

Instrucciones para completar la Declaración jurada de robo de identidad

Para asegurarse de que usted no sea responsable de las deudas incurridas por un ladrón de identidad, deberá probar a American First Finance (“AFF”) que usted no generó la deuda al completar en su totalidad esta Declaración Jurada de Robo de Identidad.

Será necesario que proporcione la información de esta declaración jurada donde se haya abierto una nueva cuenta en su nombre o cuando una cuenta existente sufra un robo de identidad. La información permitirá a AFF investigar el fraude y decidir el resultado de su reclamo.

La presente declaración jurada tiene dos partes:

- **Parte uno** —la Declaración jurada de robo de identidad— en la que incluye la información general sobre usted y el robo.
- **Parte dos** —el Estado de cuenta fraudulenta— donde describe la(s) cuenta(s) fraudulenta(s) que se abrieron en su nombre.

Cuando envíe la declaración jurada a American First Finance, adjunte copias (NO los originales) de todos los documentos de respaldo (por ejemplo, licencia de conductor o denuncia policial). Antes de presentar su declaración jurada, revise las cuentas en disputa con los familiares o amigos que pudieran disponer de información sobre las cuentas o tener acceso a las mismas.

Complete esta declaración jurada lo antes posible. Las demoras de su parte podrían hacer más lenta la investigación.

Incluya información lo más precisa y completa posible. Usted podrá optar por no proporcionar alguna información solicitada. Sin embargo, la información incorrecta o incompleta harán más lento el proceso de investigación de su reclamo y absolución de la deuda. Imprima una copia clara.

Cuando haya terminado de completar la declaración jurada, envíe por correo postal una copia firmada por un notario a American First Finance a:

P.O. Box 565848

Dallas, Texas 75356

Q puede enviar por correo electrónico una copia escaneada y certificada ante notario a: fraudclaims@AmericanFirstFinance.com

Adjunte una copia del Estado de Cuenta Fraudulenta y la documentación adicional de respaldo que pueda suministrar.

American First Finance revisará su reclamo y le enviará una respuesta por escrito para informarle los resultados de la investigación. Conserve una copia de todo lo que envíe.

Si no puede completar la declaración jurada, un tutor legal u otra persona con un poder de representación podrá completarla por usted. Excepto en caso de que se indique de otro modo, la información que proporcione será utilizada únicamente por AFF para procesar su declaración jurada, investigar los eventos que denuncie y ayudar a que no sucedan más fraudes.

Completar esta declaración jurada no garantiza que el ladrón de identidad será procesado o que la deuda será pagada.

Si aún no lo ha hecho, denuncie el fraude a las siguientes organizaciones:

1. Cualquiera de las compañías nacionales de informes del consumidor, para alertarlas sobre su informe de crédito. Las alertas de fraude pueden ayudar a impedir que un ladrón de identidad abra más cuentas en su nombre. La compañía con la que se comunique deberá contactar a las otras dos, que emitirán una alerta sobre las versiones de su denuncia, también.

- **Equifax:** 1-800-525-6285; www.equifax.com
- **Experian:** 1-888-EXPERIAN (397-3742); www.experian.com
- **TransUnion:** 1-800-680-7289; www.transunion.com

Además de enviar la alerta de fraude, las tres compañías de informes del consumidor le enviarán copias gratuitas de sus informes de crédito y, si usted lo solicita, mostrarán solo los últimos cuatro dígitos de su número de Seguridad Social en sus informes de crédito.

2. El departamento de seguridad o de fraude de cada compañía en la que sepa, o crea, que se falsificaron o abrieron cuentas en forma fraudulenta. Cierre las cuentas. Realice un seguimiento por escrito e incluya copias (NO los originales) de los documentos de respaldo. Es importante notificar a las compañías de tarjetas de crédito y bancos por escrito. Envíe sus cartas por correo certificado, con solicitud de acuse de recibo, para que pueda documentar lo que la compañía recibió y cuándo. Mantenga un archivo de su correspondencia y documentos adjuntos.

Cuando abra nuevas cuentas, utilice nuevos números de identificación personal (personal identification number, PIN) y contraseñas.

Evite utilizar información fácilmente disponible como el nombre de soltera de su madre, su fecha de nacimiento, los últimos cuatro dígitos de su número de Seguridad Social o su número de teléfono, o una serie de números consecutivos.

3. La policía local o la policía de la comunidad donde se llevó a cabo el robo de identidad para presentar una denuncia. Obtenga una copia de la denuncia policial o, al menos, el número de la denuncia. Puede ayudarle a hacer frente a los acreedores que necesiten pruebas del delito. Si la policía es renuente a tomar su denuncia, solicite presentar un informe de "Incidentes Diversos", o intente en otra jurisdicción, como en la policía estatal. También puede consultar en la oficina del Fiscal General estatal para averiguar si la ley estatal exige que la policía tome denuncias por robo de identidad. Consulte las páginas azules del directorio telefónico para buscar el número de teléfono o visite www.naag.org para obtener una lista de los Fiscales Generales del estado.

4. La Comisión Federal de Comercio. Al compartir sus reclamos por robo de identidad ante la Comisión Federal de Comercio (Federal Trade Commission, FTC), proporcionará información importante que puede ayudar a los encargados de hacer cumplir la ley de la nación a rastrear a los ladrones de identidad y detenerlos. La FTC también podrá derivar los reclamos de las víctimas a otras agencias gubernamentales y compañías para tomar medidas adicionales, así como investigar a las compañías por violaciones de leyes cuyo cumplimiento exige la FTC.



American First Finance™

Asimismo, podrá presentar un reclamo en línea en www.consumer.gov/idtheft. Si no tiene acceso a Internet, llame a la Línea directa de robo de identidad gratuita de la FTC: Llame al 1-877-IDTHEFT (438-4338); TTY: 1-866-653-4261; o escriba a: Identity Theft Clearinghouse, Federal Trade Commission, 600 Pennsylvania Avenue, NW, Washington, DC 20580.



Declaración jurada de robo de identidad

Información de la Víctima

(1) Mi nombre legal completo es

(Nombre)

(Segundo nombre)

(Apellido)

(Jr., Sr., III)

(2) (Si es distinto del anterior) Cuando se produjeron los eventos que se describen en esta declaración jurada, se me conocía como

(Nombre)

(Segundo nombre)

(Apellido)

(Jr., Sr., III)

(3) Mi fecha de nacimiento es _____
(día/mes/año)

(4) Mi número de Seguridad Social es _____

(5) El número y estado de mi licencia de conducir o tarjeta de identificación son _____

(6) Mi dirección actual es _____

Ciudad _____ Estado _____ Código postal _____

(7) He vivido en esta dirección desde _____
(mes/año)

(8) (Si es distinto del anterior) Cuando se produjeron los eventos que se describen en esta declaración jurada, mi dirección era

Ciudad _____ Estado _____ Código postal _____

(9) Viví en esa dirección (la que se indica en el punto 8) desde _____ hasta _____
(mes/año) (mes/año)

(10) Mi número de teléfono durante el día es (____) _____

Mi número de teléfono durante la noche es (____) _____

(Opcional) Mi dirección de correo electrónico es _____



Cómo se produjo el fraude

Marque todas las opciones que correspondan para los numerales 11 - 15:

- (11) No autorice a nadie a utilizar mi nombre ni mi información personal a fin de obtener el dinero, crédito, préstamos, bienes o servicios que se describen en este informe.
 - (12) Mi informe de crédito contiene la siguiente información incorrecta como resultado de este robo de identidad:
 - (13) No recibí ningún beneficio, bienes o servicios como resultado del fraude que se produjo.
 - (14) Mis documentos de identificación (por ejemplo, tarjetas de crédito; certificado de nacimiento; licencia de conducir; tarjeta de Seguridad Social; etc.) fueron: robados perdidos aproximadamente el _____.
- (día/mes/año)
- (15) A mi leal saber y entender, la siguiente o siguientes personas utilizaron mi información (por ejemplo, mi nombre, dirección, fecha de nacimiento, números de cuentas existentes, número de Seguridad Social, nombre de soltera de mi madre, etc.) o documentos de identificación para obtener dinero, crédito, préstamos, bienes o servicios, sin mi conocimiento ni autorización:

Nombre (si se conoce)	Nombre (si se conoce)
Dirección (si se conoce)	Dirección (si se conoce)
Números de teléfonos (si se conocen)	Números de teléfonos (si se conocen)

- (16) NO sé quién utilizó mi información o mis documentos de identificación para obtener dinero, crédito, préstamos, bienes o servicios, sin mi conocimiento ni autorización.
- (17) Por favor, incluya una declaración detallada que describa la actividad cuestionable y la documentación que se solicita: (Por ejemplo, descripción del fraude, qué documentos o información se usaron o la forma en que el ladrón de identidad obtuvo acceso a su información).

(Adjunte páginas adicionales si fuera necesario).

Medidas para hacer cumplir la ley contra las víctimas

- (18) (marque una opción) Estoy No estoy dispuesto a ayudar en el enjuiciamiento de la o las personas que cometieron este fraude.
- (19) (marque una opción) Estoy No estoy autorizando la divulgación de esta información a los agentes de cumplimiento de la ley con el fin de ayudarlos en la investigación y el enjuiciamiento de la o las personas que cometieron este fraude.
- (20) (marque todas las que correspondan) Denuncié No denuncié los eventos que se describen en esta declaración jurada a la policía u otra agencia encargada del cumplimiento de la ley. La policía sí no tomó la denuncia. *En caso de que usted se haya comunicado con la policía o con otra agencia encargada del cumplimiento de la ley, por favor, complete lo siguiente:*

(Agencia N.º #1)

 (Oficial/personal de la agencia que tomó la denuncia)

 (Fecha de la denuncia)

 (Número de la denuncia, si lo hubiera)

 (Número de teléfono)

 (dirección de correo electrónico, si la hubiera)

(Agencia N.º #2)

 (Oficial/personal de la agencia que tomó la denuncia)

 (Fecha de la denuncia)

 (Número de la denuncia, si lo hubiera)

 (Número de teléfono)

 (dirección de correo electrónico, si la hubiera)

Lista de verificación de la documentación

Por favor, indique la documentación de respaldo que puede suministrar. Adjunte copias (NO originales) a la declaración jurada.

- (21) Una copia de una tarjeta de identificación con fotografía válida emitida por el gobierno (por ejemplo, su licencia de conductor, tarjeta de identificación emitida por el estado o su pasaporte). Si tiene menos de 16 años y no tiene una identificación con fotografía, podrá enviar una copia de su certificado de nacimiento o una copia de su registro escolar oficial que muestre su inscripción y lugar de residencia.
- (22) Prueba de residencia durante el tiempo en que se produjo la factura en disputa, se realizó el préstamo o se llevó a cabo otro evento (por ejemplo, un contrato de arrendamiento/alquiler a



su nombre, una copia de una factura de servicios públicos o una copia de una factura de seguros).



- (23) Una copia de la denuncia que realizó en la policía o el departamento del comisario. Si usted no puede obtener una denuncia o el número de la misma de la policía, por favor, indíquelo en el numeral 19.

Firma

Certifico que, a mi leal saber y entender, toda la información de esta declaración jurada y adjuntada es verdadera, correcta, completa y se incluyó de buena fe. También entiendo que la declaración jurada o la información contenida podrán ponerse a disposición de las agencias encargadas de exigir el cumplimiento de las leyes federales, estatales y/o locales, para tomar las medidas que consideren apropiadas dentro de su jurisdicción. Entiendo que el hecho de realizar en forma deliberada cualquier declaración o manifestación falsa o fraudulenta ante el gobierno podrá constituir una violación del Artículo 1001 del Título 18 del Código de los Estados Unidos u otras leyes penales federales, estatales o locales, y podrán resultar en la imposición de una multa o prisión o ambas. Al firmar esta declaración jurada, acepto autorizar a American First Finance a divulgar información relacionada con esta investigación.

Por favor, firme y feche este formulario. Su firma **DEBE CONTAR CON LA FIRMA DE UN NOTARIO.**

(firma)

(fecha de la firma)

(Notario)

Recordatorio: Asegúrese de adjuntar una copia de al menos una de las siguientes identificaciones:

- Licencia de conducir de los Estados Unidos vigente con fotografía
- Tarjeta de identificación válida emitida por el estado con fotografía
- Pasaporte válido
- Tarjeta de identificación militar válida

Envíe esta información por correo a:

OR

Envíe por correo electrónico una copia escaneada de esta información a:

P.O. Box 565848
Dallas, Texas 75356

fraudclaims@americanfirstfinance.com

Estado de cuenta fraudulenta

Cómo completar esta declaración:

- Incluya solo la(s) cuenta(s) que disputa ante AFF.
- Si una agencia de cobros le envió una declaración, carta o aviso sobre la cuenta fraudulenta, adjunte una copia del documento (**NO** el original).

Declaro que, como consecuencia de los eventos que se describen en esta Declaración Jurada de Robo de Identidad, se abrieron las siguientes cuentas en AFF a mi nombre, sin mi conocimiento, permiso o autorización, utilizando mi información personal o documentos de identificación:

Número de cuenta	Tipo de crédito/bienes/servicios no autorizados suministrados por AFF <i>(si se conoce esta información)</i>	Fecha de emisión o apertura	Cantidad/valor proporcionado <i>(la cantidad cobrada o el costo de los bienes/servicios)</i>

¿La cuenta se abrió en forma fraudulenta? _____ (Sí o No)

¿La cuenta era una cuenta existente que alguien falsificó? _____(Sí o No)